Choisir sa stratégie sur le carré magique

ANTHOLOGIE

L'allocation d'actifs

DÉMYSTIFIÉE

Choisir entre gestion libre et stratégies profilées, c'est facile avec le carré magique.
Dans les stratégies profilées on combine le fonds en euros et les unités de compte (OPCVM) selon la durée restant jusqu'à l'âge de la retraite. Tout est fait pour borner les variations des valeurs liquidatives et les changements de supports.
La gestion libre présente quant à elle deux écueils :

- La détermination de la part donnée aux actions ;
- La date à laquelle arbitrer les unités de compte choisies.

Gestion libre,

MODE D'EMPLOI

Chacun en fonction de sa sensibilité financière peut se positionner facilement sur le carré magique.
Sur la durée, les fonds en actions contribuent à un meilleur rendement mais présentent à tout moment des risques de variations.
Multiplier les arbitrages c'est rechercher l'illusoire achat au plus bas et l'illusoire sortie au plus haut.
Plus que les marchés financiers c'est l'âge de votre départ à la retraite qui doit gouverner vos choix.
Le tableau au verso est fait pour vous y aider.

Une gamme de fonds, pour tous les horizons

ANTHOLOGIE